

UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**



TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ
DE LA EMPRESA PANEZ ISHIDA FAESA CONSULTORES Y
ASESORES EMPRESARIALES S.A. UBICADA EN EL DISTRITO DE
SAN BORJA, AÑO 2017

PARA OPTAR TÍTULO DE CONTADOR PÚBLICO

INTEGRANTES:

CASAS SALDAÑA GIANCARLO MIGUEL

RAMIREZ PERALTA WENDY

RODRIGUEZ TAFUR ELIZABETH NORMA

ASESOR:

Mg. O Dr. FABIAN POMA EDILBERTO

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: IMPLEMENTACIÓN DE NORMAS
INTERNACIONALES PARA LA INFORMACIÓN CONTABLE Y
FINANCIERA

LIMA, 2017

**EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN LA
LIQUIDEZ DE LA EMPRESA PANEZ ISHIDA FAESA CONSULTORES
Y ASESORES EMPRESARIALES S.A. UBICADA EN EL DISTRITO DE
SAN BORJA, AÑO 2017**

**EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN LA
LIQUIDEZ DE LA EMPRESA PANEZ ISHIDA FAESA
CONSULTORES Y ASESORES EMPRESARIALES S.A.
UBICADA EN EL DISTRITO DE SAN BORJA, AÑO 2017.**

Presentado a la Facultad de Ciencias Empresariales – Escuela
Profesional de Contabilidad y Finanzas, para optar el Título de
Contador Público, en la Universidad Peruana de las Américas.

APROBADO POR:

DR. BLANCO FALCON, AUGUSTO

PRESIDENTE

CPC. VÁSQUEZ QUIÑONEZ, MANUEL

SECRETARIO

MG. AGUIRRE GARCÍA, RODRIGO HILARION

VOCAL

FECHA: 31/08/2017

DEDICATORIA

A Dios por ser mi guía e inspiración,
el ejemplo más grande de amor
en este mundo, por haberme permitido llegar
a donde me encuentro ahora.

A mi familia por haber forjado
mi camino, en especial a mi pequeña
hermana por ser mi más grande
motivación. Muchos de mis logros se los
debo a ellos entre los que incluyen este.

A nuestros compañeros quienes de manera
muy atenta colaboraron en el proceso de
Investigación y con quienes compartimos
experiencias agradables.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Peruana de las Américas por permitirnos ser profesionales en los que tanto nos apasiona, gracias a cada profesor que hizo parte de este proceso integral de formación.

A nuestro asesor Dr. Edilberto Fabián Poma por su asesoría permanente, por sus conocimientos, aportes, comentarios y sugerencias para el desarrollo del presente trabajo de investigación para obtener el título de Contador Público.

También queremos destacar el apoyo y facilidades brindadas por la empresa Panez Ishida Faesa Consultores y Asesores Empresariales S.A. que hicieron posible este trabajo de Investigación.

Los Autores

RESUMEN

En la investigación sobre El Sistema de Deduciones y su Influencia en la Liquidez de la Empresa Panes Ishida Faesa Consultores y Asesores Empresariales S.A. se observó un efecto negativo sobre la liquidez de la empresa.

Generando limitaciones en la toma de decisiones en la junta directiva sobre inversiones futuras, puesto que el sistema, creado por la administración tributaria, ignorada las consecuencias desfavorables que pasan los contribuyentes al realizar la captación de sus ingresos.

Por consiguiente, se planteará soluciones a la problemática en la cual se encuentra la empresa, proponiendo nuevas políticas y nuevos procesos en la ejecución de sus actividades.

ABSTRACT

In the investigation on The System of Deductions and its Influence in the Liquidity of the Company Panez Ishida Faesa Consultants and Business Advisors S.A. A negative effect on the liquidity of the company was observed.

Generating limitations in the decision making of the board of directors on future investments, since the system, created by the tax administration, ignored the unfavorable consequences that the taxpayers spend when making their income.

Therefore, solutions will be proposed to the problems in which the company finds itself, proposing new policies and new processes in the execution of its activities.

Tabla de Contenidos

Introducción	I
Capítulo I: Problema de la Investigación	
1.1 Planteamiento del Problema	1
1.1.1 Análisis de las Variables	1
1.1.2 Diagnostico	2
1.1.3 Pronósticos	3
1.1.4 Fundamentos Teóricos	3
1.2 Formulación del Problema	4
1.3 Objetivo General	4
1.4 Objetivos Específicos	4
1.5 Casuística	5
Capítulo II	9
2.1 Marco Teórico	9
2.2 Bases Teóricas	15
2.3 Marco Legal	18
2.4 Marco Conceptual	35
Capítulo III	39
3.1 Alternativas de Solución	39
Conclusiones	40
Recomendaciones	41

INTRODUCCIÓN

El desarrollo de la investigación, se llevó a cabo sobre “EL SISTEMA DE DETRACCIONES Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA PANEZ ISHIDA FAESA CONSULTORES Y ASESORES EMPRESARIALES S,A. UBICADA EN EL DISTRITO DE SAN BORJA, AÑO 2017”.

El presente trabajo de investigación tiene por objeto evaluar el efecto negativo que causa el sistema de detracciones, comúnmente conocido como SPOT sobre la liquidez en la Empresa PANEZ ISHIDA FAESA Consultores y Asesores Empresariales S.A. ubicada en San Borja, año 2017.

En el desarrollo se ha aplicado la metodología, las técnicas e instrumentos necesarios para una adecuada investigación, la misma que es Descriptiva con un diseño explicativo.

Para ver de qué manera el sistema de detracciones influye en la liquidez de la empresa el trabajo de investigación comprende de IV capítulos.

CAPÍTULO I.- se expone el planteamiento del problema, que comprendió la descripción de la realidad problemática, la formulación del problema, objetivos, y la casuística.

CAPÍTULO II.- se desarrolla el Marco Teórico, los antecedentes de la investigación, base legal relacionada con las variables, bases teóricas y marco conceptual.

CAPÍTULO III.- desarrollamos las alternativas de solución como: Realizar el seguimiento y monitoreo de las cuentas por cobrar, agilizar las cobranzas, emitir reportes mensuales sobre los saldos y movimientos de la cuenta corriente del Banco de la Nación y gestionar con las entidades financieras un posible financiamiento.

CAPÍTULO IV.- conoceremos las conclusiones y recomendaciones elaboradas.

Llegamos a concluir que el Sistema de Deduciones, sí impacta significativamente en la Liquidez de la empresa, ya que al tener el dinero en la cuenta corriente del Banco de la Nación y agregar que solo puede ser utilizado para el pago de los impuestos, origina que al mismo tiempo la empresa no pueda reinvertir su capital de trabajo, encaminando a que la empresa solicite productos financieros, lo que incrementa los gastos financieros, y como consecuencia disminuye la rentabilidad de la empresa.

El autor

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1 ANÁLISIS DE LAS VARIABLES

La variable dependiente o variable problema de la investigación es DETRACCIÓN; en cambio la variable independiente o variable solución es LIQUIDEZ.

La recaudación de los impuestos en todos los países es importante e imprescindible, porque les permite obtener los recursos necesarios para poder brindar servicios e impulsar los sectores económicos del país. En el Perú el impuesto que más influye en la captación de ingresos a las arcas del Estado es el IGV (Impuesto General a las Ventas) o también conocido en otros países como IVA (Impuesto al Valor Agregado), dicho impuesto representa para el primer trimestre del año del 2017 el 50.47% de los ingresos corrientes del Gobierno Central, según informa el Ministerio de Economía y Finanzas en su reporte trimestral de Ingresos y Gastos. Conociendo la importancia de la captación del IGV, el Estado a través de la Administración tributaria ha creado regímenes de pago adelantado del Impuesto General a las Ventas, con el fin de asegurar la recaudación de impuestos y así evitar la evasión que se produce en la comercialización de determinados bienes y/o en la prestación de determinados servicios. Las detracciones son un sistema de pago de obligaciones tributarias, el más eficiente para la SUNAT, pues este cumple con su objetivo primordial, recaudar impuestos gravados al IGV de manera segura y anticipada. Estos métodos parecen permisibles para las empresas. Pero desde sus inicios, que data desde el año 2002. Se fueron desarrollando diversas modificaciones en su reglamento, por lo cual se adhirieron nuevas tasas.

Como sabemos, en este caso particular la empresa Panéz Ishida Consultores y Asesores Empresariales SA, en su mayoría brinda servicios que se encuentra

afectos a **detracción** y por ello se le aplica el SPOT, pero ¿será posible que la liquidez de esta empresa se vea afectada sustancialmente?, el principal problema tributario que tiene la empresa Panez Ishida Consultores y Asesores es que no pueden utilizar el crédito generado por las detracciones, debido a que básicamente todas sus operaciones por ser una empresa que presta servicios están afectos a detracción y muchas veces no generan obligaciones por pagar al fisco porque su crédito fiscal supera al débito fiscal, hecho que perjudica a la empresa, porque ese dinero podría ser gestionado y planificado de una mejor manera para generar una mayor liquidez que rendiría otros beneficios.

La liquidez representa la agilidad de los activos para ser convertidos en dinero en efectivo de manera inmediata sin que pierdan su valor. Mientras más fácil es convertir un activo en dinero, significa que hay mayor liquidez. Siendo este el indicador financiero más importante, dependiendo el grado que se posea se juzga la capacidad que tiene la empresa de cumplir con sus obligaciones de corto plazo, de igual manera medir el riesgo de permanecer solvente en situaciones de crisis. Las empresas peruanas todavía atraviesan por un periodo de alto riesgo de liquidez, ocasionado por la desaceleración económica que el país afronta desde mediados del año 2015, aunque el problema está reduciéndose gracias a un crecimiento económico estable, según informe de Moody's Investors Service. El problema se ha identificado en la recaudación a ciegas de este mecanismo, porque la empresa PANEZ ISHIDA FAESA CONSULTORES Y ASESORES EMPRESARIALES S.A. deben destinar parte de sus recursos líquidos al pago de impuestos que muchas veces no debe, de algún modo, es evidente el efecto de las detracciones en la liquidez, más aun, proyectándonos a largo plazo.

1.1.2 DIAGNÓSTICO

La empresa PANEZ ISHIDA FAESA CONSULTORES Y ASESORES EMPRESARIALES S.A. comenzó ajustar sus costos como consecuencia inmediata de su eventual desaceleración de los ingresos, sus clientes, de acuerdo al régimen de detracciones, detraen (apartan) un porcentaje del pago para depositarlo en su cuenta del Banco de la Nación como pago adelantado del IGV. Dichos fondos depositados en su cuenta, solo logran ser utilizados para el pago

de tributos y además correr el riesgo que dichos fondos sean tomados por la administración tributaria como ingresos, como recaudación con solo errores administrativos mínimos; ante esta situación la empresa ha visto afectada su liquidez y su capacidad de inversión a corto y mediano plazo. En este panorama los controles de cuentas por pagar a proveedores comenzaron a sufrir retrasos, los cuales provocaron el pago de intereses y moras. Si en la empresa PANEZ ISHIDA FAESA CONSULTORES Y ASESORES EMPRESARIALES S.A. se aplicaría un programa de pagos y controles considerando las limitaciones que genera el Régimen de Detracciones, se lograría una mejor protección de los recursos o activos de la empresa.

1.1.3 PRONÓSTICOS

De continuar ignorando las consecuencias negativas en las administrativas y gestión de la empresa que provoca el Régimen de Detracciones, se adopta múltiples desventajas que en mediano o largo plazo afectará no solo el control de obligaciones con los proveedores, sino que, además, podrían verse afectadas las obligaciones a corto plazo, como son los gastos de personal (Planilla). Pero, sin embargo, si la empresa PANEZ ISHIDA FAESA CONSULTORES Y ASESORES EMPRESARIALES S.A. adopta medidas correctivas, considerando la influencia permanente, que genera el régimen de detracciones sobre su liquidez inmediata logrará elevar su eficiencia sobre el manejo y control de esta última, permitiéndoles reducir sus problemas en cumplir sus obligaciones y elevar su capacidad de inversión.

1.1.4 FUNDAMENTOS TEÓRICOS

Coincidimos con Víctor Zavala, actual Gerente Legal de la CCL (Cámara de Comercio de Lima) quien, en noviembre del 2017, a través del portal PQS.PE de la Fundación Romero, expresa lo siguiente: “Los sistemas de pagos adelantados deben efectuarse con tasas razonables, para evitar pagos adelantados o excesivos que no se devuelven oportunamente. En todo caso, debería autorizarse la compensación automática con otros tributos que adeude el contribuyente, luego

que éste informe a SUNAT que cuenta con pagos realizados en exceso, sin perjuicio de la posterior fiscalización por parte de la Administración Tributaria”. Por otro lado, el autor Guanilo Palomino Leonid Edilberto, año 2014, en su tesis “Sistema De Detracciones Y Su influencia En La Situación Económica Y Financiera De La Empresa P.A.B.S.A.C. De La Ciudad De Guadalupe, Periodo 2012 – 2013” nos señala que el Sistema de Pago de Obligaciones tributarias como medida administrativa, atenta contra el principio de no confiscatoriedad ya que las empresas sujetas al Sistema de Detracciones no disponen libremente de sus fondos detraídos. Por ello la influencia negativa se demuestra en el análisis de sus Estados Financieros y el análisis de su ratio, por lo que esta tesis reafirma nuestra hipótesis general en donde consideramos que el sistema de detracciones influye en la Liquidez.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿De qué manera el sistema de detracciones influyó en la liquidez de la empresa Panez Ishida Faesa Consultores y Asesores Empresariales S.A., ubicada en el distrito de San Borja en el año 2017?

1.3 OBJETIVO GENERAL

Determinar si el sistema detracciones influyó en la liquidez de la empresa Panez Ishida Faesa Consultores y Asesores Empresariales S.A., ubicada en el distrito de san Borja en el año 2017.

1.4 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Establecer si la liquidez de la empresa Panez Ishida Faesa Consultores y Asesores Empresariales S.A. se ve afectada por el Régimen de detracciones
2. Analizar si el Régimen de detracciones afecta la capacidad de Inversión de la empresa Panez Ishida Faesa Consultores y Asesores Empresariales S.A.
3. Determinar la influencia de los procedimientos administrativos tributarios en la gestión de tesorería en la empresa Panez Ishida Faesa Consultores y Asesores Empresariales S.A..

4. Precisar la implicancia del Régimen de Deducciones en la rentabilidad de la empresa Panez Ishida Faesa Consultores y Asesores Empresariales S.A..
5. Determinar la incidencia de los saldos de la cuenta corriente del banco de la nación en el cumplimiento de obligaciones tributarias de la empresa Panez Ishida Faesa Consultores y Asesores Empresariales S.A..

1.5 CASUÍSTICA

En la empresa Panez Ishida Faesa Consultores y Asesores Empresariales S.A., en el año 2016 se realizó un análisis profundo de la situación financiera como un medio de control para determinar su capacidad sobre el cumplimiento inmediato de algunas de sus obligaciones que puedan surgir. En los resultados encontramos ciertas limitaciones al momento de manejar la fuente de ingreso debido al efecto que causa el Régimen de Deducciones (SPOT) ante la liquidez de la empresa:

- Todos sus servicios se encuentran afectados al sistema de deducciones, generando un descuento del 10% sobre el total de sus ingresos, permitiendo solo contar con la diferencia por lo que la liquidez se ve afectada.
- Las deducciones no son del todo favorables para la empresa, pues origina una limitación en los recursos financieros lo que disminuye la capacidad de poder hacer frente a sus obligaciones inmediatas.

INGRESOS CORRIENTES DEL GOBIERNO CENTRAL

(Millones de Nuevos Soles)

	2,016					2,017
	I TRIM	II TRIM	III TRIM	IV TRIM	TOTAL	I TRIM
I. INGRESOS TRIBUTARIOS	23,305	22,697	20,727	22,647	89,375	22,162
1. Impuestos a los ingresos	11,261	10,109	7,288	8,556	37,214	10,709
- Pagos a cuenta	10,122	7,843	7,099	8,345	33,409	9,461
- Regularización	1,138	2,266	189	211	3,805	1,248
2. Impuestos a las importaciones	410	358	419	419	1,606	330
3. Impuesto general a las ventas	13,258	12,453	13,315	13,666	52,692	13,557
- Interno	8,032	7,355	7,823	7,831	31,040	8,248
- Importaciones	5,226	5,098	5,493	5,835	21,652	5,309
4. Impuesto selectivo al consumo	1,493	1,432	1,430	1,547	5,902	1,593
- Otros	906	852	814	906	3,479	983
- Combustibles	587	580	615	641	2,423	611
5. Otros ingresos tributarios	1,034	2,688	2,313	2,283	8,318	953
6. Devoluciones	-4,150	-4,343	-4,039	-3,824	-16,356	-4,980
II. INGRESOS NO TRIBUTARIOS*	2,487	2,955	2,712	2,785	10,939	4,702
III. TOTAL (I+ II)	25,792	25,651	23,439	25,432	100,314	26,864

Fuente: SUNAT, SIAF/SP.

* Información preliminar al 03/05/2017

FACTURACIÓN



PERIODOS	VENTAS MENSUALES FACTURADAS (Importe en soles)	IMPORTE DETRAÍDO	IMPORTE NETO POR COBRAR
may-16	1,170,656.10	117,065.61	1,053,590.49
jun-16	1,173,756.10	117,375.61	1,056,380.49
jul-16	1,171,031.20	117,103.12	1,053,928.08
ago-16	1,145,174.10	114,517.41	1,030,656.69
sep-16	1,316,098.80	131,609.88	1,184,488.92
oct-16	1,303,283.40	130,328.34	1,172,955.06
nov-16	1,300,518.20	130,051.82	1,170,466.38
dic-16	1,460,168.20	146,016.82	1,314,151.38
ene-17	1,476,564.10	147,656.41	1,328,907.69
feb-17	1,457,440.20	145,744.02	1,311,696.18
mar-17	1,481,803.10	148,180.31	1,333,622.79
abr-17	1,473,464.10	147,346.41	1,326,117.69
	15,929,957.60	1,592,995.76	14,336,961.84

VENTAS MENSUALES FACTURADAS (Importe en soles)

1.600.000,00
1.400.000,00
1.200.000,00
1.000.000,00
800.000,00
600.000,00
400.000,00
200.000,00
-



RATIOS FINANCIEROS

RATIOS DE LIQUEDEZ 2015				
Liquidez corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{3,401,594}{4,878,374}$	=	0.70
La liquidez de empresa al 31 DIC. Arrojo 0,7 veces , por cada sol de duda a corto plazo.				
Prueba Acida	$\frac{\text{Cte. - Existen. - Gastos Pag.}}{\text{Pasivo Corriente}}$	$\frac{3,400,996}{4,878,374}$	=	0.70
La empresa por cada sol que debe, dispone 70 centavos para pagarlo. Es decir, no estaria en las condiciones de pagar la totalidad de sus pasivos a corto plazo				
Capital de Trabajo	$\text{Activo cte. - Pasivo Cte}$	$3,401,594 - 4,878,374$	=	-1,476,780
El C.P. arrojo -1,476,780 Soles lo cual evidencia el problema de liquidez que afronta la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo				



CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, BASES TEÓRICAS, MARCO LEGAL Y MARCO CONCEPTUAL.

2.1. MARCO TEÓRICO

ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Para el siguiente estudio se consultaron las siguientes tesis:

Torres (2012), en su tesis: Teoría General del Impuesto al Valor Agregado. Para optar al grado de Licenciado en Ciencias Jurídicas y Sociales.

Tiene como objetivo principal realizar un estudio teórico, general y abstracto de los principios, naturaleza y elementos esenciales del Impuesto a las Ventas y Servicios, en los aspectos económico y jurídico.

En su tesis concluyó que “el IVA en su diseño contemplando traslación necesaria de la carga impositiva es negativo, como consecuencia de la propensión marginal a ahorrar en relación al aumento de los ingresos”.

COMENTARIO

Podemos decir que el IVA opera sobre los precios de venta, por lo que en mayor medida impacta en la oferta de los bienes y servicios y su demanda lo que conlleva a un efecto negativo en el punto de equilibrio de mercado.

Samanud (2013), en su tesis: Estudio Comparado de los Regímenes de Retenciones y Percepciones del IVA y del IR en América Latina y el Caribe, afirma que para una mejor comprensión de los distintos esquemas de pagos anticipados.

Recomiendan que algunos de los países analizados deben poner mayor atención a los servicios que prestan los contribuyentes en relación a dichos mecanismos, para no generarle un costo adicional al cumplimiento tributario, asimismo, se deben mejorar las estadísticas Ligadas a la recaudación de tributos, en particular hechas a través de los Mecanismos de pago anticipado, también se menciona que resulta interesante la propuesta de algunos países de juntar los mecanismos de pago

anticipado a la creación de nuevos registros complementarios especiales, sobre todo para contribuyentes que normalmente no son alcanzados por la Administración tributaria en forma directa. Resulta una buena fórmula para ampliar la base tributaria en forma real.

COMENTARIO

Este estudio conlleva a una observación global acerca de los mecanismos de pagos anticipados de los diversos países que guardan relación en temas tributarios, como los regímenes de retenciones y percepciones, este conocimiento utilizado mejoraría la recaudación de tributos.

ANTECEDENTES NACIONALES

Para el estudio se consultaron a las siguientes tesis:

Valle (2011), en su tesis: El Sistema de Detracciones y el efecto de su aplicación en la liquidez de la empresa constructora KVC CONTRATISTAS SAC, realiza este estudio sobre la falta de liquidez que padecen algunas empresas del rubro de construcción especialmente las pequeñas y medianas, suscitándose dudas sobre qué servicios generan o no obligación de detracción. Así el empresario se convierte en una especie de “nulo propietario” de sus fondos puesto que le pertenecen, pero no puede hacer nada más que pagar sus obligaciones tributarias. La investigación contempla un tipo de metodología descriptiva, teniendo como objetivo ampliar el poco conocimiento que tienen las empresas acerca de lo que conlleva el Sistema de Detracciones.

El estudio establece las siguientes conclusiones: El Sistema de Detracciones afecta financieramente a las empresas constructoras, como lo es la Empresa KVC Contratistas SAC, ya que les resta liquidez y no solo eso, sino que también las está descapitalizando, puesto que un porcentaje de sus ventas están en el Banco de la Nación con fondos sujetos a restricción. Se muestra un efecto económico debido a que las empresas constructoras, en muchos casos para poder afrontar sus

compromisos antes sus pasivos de corto plazo y viendo que su efectivo no los cubre, recurriendo a préstamos bancarios originando gastos financieros, alterando el resultado del ejercicio.

COMENTARIO

En la tesis anterior se hace mención que por falta de liquidez que les resta el tener un porcentaje de sus ingresos en el Banco de la Nación, recurren a préstamos bancarios que muchas veces termina perjudicando la situación económica, esto es cierto, puesto que no les queda otra opción para afrontar sus obligaciones a corto plazo.

Rodríguez (2012), en su tesis: Incidencia de la aplicación de Deduciones a los contratos de construcción en la liquidez de las empresas del sector construcción ELJY SAC, nos dice que las deducciones influyen negativamente con respecto al importe real por pago de sus impuestos, ya que las deducciones son un pago excesivo, esta modalidad de cobranza de impuestos producido por la aplicación del Sistema de Deduciones genera sobrecarga tributaria.

De la investigación presentada se puede concluir que la metodología utilizada es inductiva ya que obtiene conclusiones generales a partir de premisas particulares. La investigación tiene como objetivo la aplicación correcta de deducciones, las capacitaciones al personal encargado de deducciones son determinantes en la aplicación correcta del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias. El estudio establece la siguiente conclusión. La percepción del personal de las empresas constructoras muestra que la aplicación del Sistema de Deduciones a los contratos de construcción se verá expresado básicamente en la disminución de la liquidez, lo cual, por ser un pago adelantado y obligatorio, quita capital de trabajo para y que en buena medida parte del fondo de las deducciones sirva para cubrir obligaciones de las cuentas, en la mayoría de casos todavía no nace la obligación tributaria por pago.

COMENTARIO

Sobre esta investigación podemos decir que la falta de capital afecta negativamente a la liquidez de la empresa del sector construcción ELJY SAC.

Castro (2013), en su tesis: El sistema de detracción del IGV y su impacto en la liquidez de la empresa de transporte de carga pesada Factoría Comercial y Transporte S.A.C., nos dice que el área de tributación en las empresas es de vital importancia en las organizaciones ya que representa un gran potencial para mejorar la liquidez y rentabilidad de la organización haciendo que las empresas tributen lo justo y correcto para evitar contingencias tributarias.

El principal objetivo de esta investigación es demostrar que el Sistema de Detracciones del IGV impacta significativamente en la liquidez de la empresa de transporte Factoría Comercial y Transporte S.A.C. Este estudio se enmarca dentro de una investigación descriptiva; causal de grupo único. Los resultados demuestran que sí hay una relación de causa - efecto entre las variables estudiadas. Finalmente concluimos que el Sistema de Detracciones del Impuesto General a la Ventas, sí impacta significativamente en la liquidez de la empresa; ya que al tener el dinero en la cuenta corriente del Banco de la Nación; y agregar que solo puede ser utilizado para el pago de impuestos, originan que al mismo tiempo la empresa no pueda reinvertir su capital de trabajo.

COMENTARIO

En la anterior tesis vemos que efectivamente el Sistema de Detracciones sí impacta significativamente en la liquidez de la empresa, pero que también ayuda en una gran mayoría contar con un área de tributación, porque podría ayudar a mejorar la liquidez.

Romero (2013), en su tesis: El Sistema de pagos de obligaciones tributarias con el gobierno central - SPOT en los contratos de construcción y su incidencia en la liquidez de la empresa J&A Inmobiliaria y Constructora SAC, 2012. La tesis mencionada concluyó que, las empresas al tener dificultades financieras acceden a préstamos bancarios trayendo consigo adicionales, afectando a su rentabilidad.

Además, indica que la empresa al no subsanar en forma voluntaria los errores en los depósitos de detracción en los plazos establecidos de acuerdo a norma, dichos

depósitos se disponen al ingreso por recaudación de los fondos de detracción, restringiéndose devolución de los mismos.

COMENTARIO

El sistema de pago adelantado por parte del gobierno imposibilita de alguna forma a su capital de trabajo lo que trae endeudamiento, porque al no poder disponer con efectivo los lleva a recurrir a préstamos bancarios. Otro problema que se origina por errores comunes en los depósitos de detracciones, tiene como consecuencia el ingreso por recaudación que les restringe la disponibilidad del dinero en la cuenta del Banco de la Nación.

Suarez (2013), en su tesis: El Sistema de Detracciones del IGV y su Influencia en la Liquidez de la Empresa de Castilian Enterprise Unión Sucursal Perú de la Ciudad de Trujillo Año-2013, cuyo objetivo general fue: Determinar la influencia del Sistema de Detracciones en la liquidez de la empresa de Castilian Enterprise Unión Sucursal Perú de la Ciudad de Trujillo Año-2013.

Se llegó a las conclusiones:

- La realidad económica y social del país requiere de una legislación tributaria racional que permita recuperar la confianza de los contribuyentes y de disminuir la informalidad empresarial.
- De acuerdo a los resultados obtenidos en la investigación se ha determinado que el efecto financiero de la aplicación del sistema de detracciones en la empresa de Castilian Enterprise Unión es que disminuye la disponibilidad del efectivo y la capacidad de pago.
- Al realizar el análisis de razones financieras se puede concluir, que la liquidez corriente de la empresa de Castilian Enterprise Unión, es regular; mientras que la liquidez disponible es aceptable, lo que origina que sí se va a cumplir con las obligaciones corrientes.

COMENTARIO

De acuerdo a los resultados obtenidos se ha determinado que el sistema de detracciones tiene influencia en la liquidez de la empresa de Castilian Enterprise

Unión, porque tiene un capital de trabajo inmovilizado en el Banco de la Nación, no pudiendo disponer de ello para el cumplimiento de sus obligaciones comerciales.

Guanilo (2014), en su tesis: Sistema De Deduciones y su influencia en la situación económica y financiera de la Empresa P.A.B.S.A.C. De La Ciudad De Guadalupe, Periodo 2012 - 2013, para optar el título de Contador Público.

Tiene como problema principal: ¿De qué manera influye el Sistema de Deduciones en la situación económica y financiera de la empresa P.A.B.S.A.C. de la Ciudad de Guadalupe, periodo 2012- 2013?, Logrando como objetivo el determinar si el Sistema de Deduciones influye negativamente en la situación económica y financiera de la empresa P.A.B.S.A.C. de la Ciudad de Guadalupe, periodo 2012 - 2013.

En su tesis concluye que el Sistema de Pago de Obligaciones tributarias como medida administrativa, atenta contra el principio de no confiscatoriedad ya que las empresas sujetas al Sistema de Deduciones no disponen libremente de sus fondos deducidos. Por ello la influencia negativa se demuestra en el análisis de sus Estados Financieros y el análisis de su ratio, por lo que esta tesis reafirma nuestra hipótesis general en donde consideramos que el sistema de deducciones influye en la Liquidez.

Esta tesis nos permite sustentar mejor nuestra hipótesis relacionada a la Liquidez de la empresa, ya que, para cumplir con el sistema de deducciones, el monto deducido deberá ser retenido en nuestra cuenta del Banco de la Nación, y por ende afecta a nuestra Liquidez.

COMENTARIO

En la tesis mencionada podemos ver que la influencia que tiene el Sistema de Deduciones es negativa ya que afecta a la liquidez de la empresa porque al tener el dinero en la cuenta del BN no se puede disponer libremente de los fondos y utilizarlos para cubrir obligaciones.

Rodríguez (2015), en su tesis: Incidencia de la aplicación del sistema de deducciones en la liquidez de la Empresa PKS Proyectos, Construcciones e Inversiones SAC en el año 2014, de Trujillo, cuyo objetivo general fue: determinar la incidencia del Sistema de deducciones de la Empresa PKS Proyectos, Construcciones e Inversiones SAC en el año 2014.

Se encontró los siguientes resultados:

El importe detraído resulta ser mayor a lo que tenemos que pagar, consecuentemente esta aplicación perjudica la liquidez de esta empresa al mantener dinero sin poder utilizarse.

Se consideró en aplicar una encuesta al personal administrativo de la Empresa PKS Proyectos, Construcciones e Inversiones SAC con el propósito de evaluar su conocimiento en relación al Sistema de Detracciones, mediante la cual se pudo observar que el nivel de conocimiento respecto a este tema no es igual en todos los encuestados.

COMENTARIO

Vemos que el nivel de conocimiento en detracciones de los trabajadores en la empresa no es igual, esto podría jugar en contra de la entidad porque el desconocimiento del tema llevaría a errores u omisiones.

2.2. BASES TEÓRICAS

A. SISTEMA DE DETRACCIONES

Según la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) el sistema de detracciones, comúnmente conocido como SPOT, es un mecanismo administrativo que coadyuva con la recaudación de determinados tributos y consiste básicamente en la detracción (descuento) que efectúa el comprador o usuario de un bien o servicio afecto al sistema, de un porcentaje del importe a pagar por estas operaciones, para luego depositarlo en el Banco de la Nación, en una cuenta corriente a nombre del vendedor o prestador del servicio, el cual, por su parte, utilizará los fondos depositados en su cuenta del Banco de la Nación para efectuar el pago de tributos, multas y pagos a cuenta, incluidos sus respectivos intereses y la actualización que se efectúe de dichas deudas tributarias

de conformidad con el artículo 33° del Código Tributario, que sean administradas y/o recaudadas por la SUNAT.

Según Durand, R. (2006) en su artículo “El deber de contribuir en la jurisprudencia del Tribunal Constitucional Peruano” sostiene que la detracción no califica como un tributo, sino como una obligación formal de carácter pecuniario; no es tampoco una carga sino la manifestación de uno de los deberes de colaboración o del deber de contribuir con el fisco. De este modo, “el deber de colaboración que permitiría un diseño por el que los ciudadanos: 16 (i) coadyuven a la fiscalización tributaria, (ii) brinden información tributaria sobre terceros, y (iii) coadyuven al proceso de recaudación tributaria.” El sistema de pago del IGV, es perfeccionar los sistemas de pago del impuesto general a las ventas a fin de flexibilizar su aplicación y mejorar los mecanismos de control, respetando los principios de razonabilidad y proporcionalidad.

Según Effio, P. (2013), en su artículo “Sistema de Detracciones: análisis y aplicación práctica” sostiene que una de las características del sistema es que (19) los procedimientos para su aplicación específica, deben ser regulados por la propia Administración Tributaria (SUNAT). Esta facultad se deriva del artículo 13° de la Ley del Sistema de Detracciones. La Administración Tributaria tiene la facultad de reglamentar la aplicación de este sistema, estableciendo los bienes, servicios y demás actividades que estarán sujetos al sistema, así como los porcentajes que serán de aplicación, no obstante, se debe dejar en claro que dicha reglamentación, debe realizarse teniendo como límite las normas marco establecidas.

La oportunidad del nacimiento de la obligación de la detracción es la siguiente:

Para el adquirente del bien inmueble: Cuando el comprobante de pago que deba emitirse y entregarse por la operación, conforme a las normas sobre comprobantes de pago, permita ejercer el derecho a crédito fiscal o sustentar gasto o costo para efecto tributario. Lo cual equivale a señalar como un ejemplo a la factura. En este supuesto corresponde realizar la detracción hasta la fecha de pago parcial o total al proveedor o dentro del quinto día hábil del mes siguiente a aquel en que se efectúe la anotación del comprobante de pago en el Registro de Compras.

Para el proveedor del bien inmueble: Según Alva, M. (2013) en su artículo “La detracción se aplica a la primera venta de inmuebles afecta al IGV” sostiene que cuando el comprobante de pago que deba emitirse y entregarse por la operación,

conforme a las normas sobre comprobantes de pago, no permita ejercer el derecho a crédito fiscal ni sustentar gasto o costo para efecto tributario.

Lo cual equivale a señalar como un ejemplo a una boleta de venta o la emisión de un ticket. En este supuesto corresponde realizar la detracción hasta la fecha de pago parcial o total al proveedor (que sería él mismo).

Cuando reciba la totalidad del importe de la operación sin haberse acreditado la detracción, debiendo realizar la detracción dentro del quinto día hábil siguiente de recibida la totalidad del importe de la operación. Cabe indicar que el monto de la detracción se debe cancelar en su integridad, debiendo acreditarse el pago ante el notario público.

A su vez, los notarios se encuentran en la obligación de informar a la Administración Tributaria, dentro de los primeros cinco días hábiles de cada mes, los casos en los que no se hubiera acreditado el pago del íntegro del depósito de la detracción, el cual toma como referencia el importe de la operación que será el valor de venta del inmueble determinado de conformidad con lo dispuesto en el artículo 14º de la Ley del IGV.

Es pertinente indicar, que la aplicación de las detracciones a las operaciones de venta de bienes inmuebles afectos al pago del IGV, solo corresponde para aquellas operaciones cuyo nacimiento de la obligación tributaria del IGV se genere a partir del 1 de febrero de 2013, por expresa mención de la tercera disposición complementaria final de la **Resolución de Superintendencia Nº 022- 2013/SUNAT**. Recordemos que hasta el 31 de enero de 2013 solo estaban sujetos a la detracción los contratos de construcción y a partir del 1 de febrero de 2013.

B. LIQUIDEZ

Según Flores, S. (2008) Indica la capacidad de pago que tiene una empresa para afrontar sus deudas a corto plazo. Es decir, el efectivo con que se dispone para cancelar sus obligaciones, limitándose al análisis del activo y pasivo corriente.

Según Bernstein (1999: p.551), la liquidez es la facilidad, velocidad y el grado de merma para convertir los activos circulantes en tesorería, y la escasez de ésta la considera uno de los principales síntomas de dificultades financieras. En principio la

liquidez se puede definir de forma simple como la capacidad de pago a corto plazo que tiene la empresa, o bien, como la capacidad de convertir los activos e inversiones en dinero o instrumentos líquidos, lo que se conoce como tesorería.

Para Nunes (2015), la liquidez mide la capacidad de una entidad en cumplir sus compromisos financieros de corto plazo, es decir, pagar a sus acreedores en los plazos establecidos. Para eso, será necesario que sus deudas con vencimiento de corto plazo estén adecuadamente resguardadas por activos convertibles en medio de pago en un plazo semejante, es decir, por activos de liquidez elevada. Para facilitar el análisis, el propio balance presenta activos por orden creciente de liquidez, surgiendo en última posición las disponibilidades (valores en caja, ingresos bancarios y otros), precedidos por las deudas de clientes y otros y por valores de inventario.

2.3. MARCO LEGAL

SISTEMA DE DETRACCIÓN

- ✓ Texto Único Ordenado del Decreto Legislativo N° 940.
- ✓ Resolución de Superintendencia N° 183-2004/SUNAT (15.08.2004) y modificatorias.

TEXTO ÚNICO ORDENADO DEL DECRETO LEGISLATIVO N° 940

Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central

En el artículo 2° del TUO menciona que:

- a) El Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central que regula la presente norma, tiene como finalidad generar fondos para el pago de:
 - Las deudas tributarias por concepto de tributos, multas, los anticipos y pagos a cuenta por tributos -incluidos sus respectivos intereses y la actualización que se efectúe de dichas deudas tributarias de

conformidad con el artículo 33° del Código Tributario- que sean administradas y/o recaudadas por la SUNAT.

- b) La generación de los mencionados fondos se realizará a través de depósitos que deberán efectuar los sujetos obligados, respecto de las operaciones sujetas al Sistema, en las cuentas bancarias que para tal efecto se abrirán en el Banco de la Nación o en las entidades a que se refiere el numeral 8.4 del artículo 8°.

ÁMBITO DE APLICACIÓN

Se entenderá por operaciones sujetas al Sistema a las siguientes:

- a) La venta de bienes muebles o inmuebles, prestación de servicios o contratos de construcción gravados con el IGV y/o ISC o cuyo ingreso constituya renta de tercera categoría para efecto del Impuesto a la Renta.
- b) El retiro de bienes gravado con el IGV a que se refiere el inciso a) del artículo 3° de la Ley del IGV.
- c) El traslado de bienes fuera del Centro de Producción, así como desde cualquier zona geográfica que goce de beneficios tributarios hacia el resto del país, cuando dicho traslado no se origine en una operación de venta. Se encuentra comprendido en el presente inciso el traslado de bienes realizado por emisor itinerante de comprobantes de pago.

MONTO DEL DEPÓSITO

El monto del depósito será determinado mediante cualquiera de los siguientes métodos, de acuerdo a lo que establezca la SUNAT, según el artículo N° 4 del TUO teniendo en cuenta las características de los sectores económicos, bienes o servicios involucrados en las operaciones sujetas al Sistema:

- a) Un porcentaje del importe de las operaciones sujetas al Sistema. Tratándose de los sujetos a que se refiere el tercer párrafo del inciso a) del numeral 5.1 del artículo 5°, la SUNAT podrá estimar la cantidad de operaciones sobre cuyo importe total se aplicará dicho porcentaje.

- b) Un monto fijo por cantidad de bien vendido o trasladado, considerándose según el caso, peso, volumen, superficie, unidad física, entre otros.
- c) Un monto fijo determinado, entre otros, por las características del vehículo, tales como número de ejes, número de asientos y capacidad de carga, el mismo que podrá ser de aplicación por cada garita o punto de peaje que se encuentre bajo la competencia de las Administradoras de Peaje, según lo establezca la SUNAT, tratándose del servicio de transporte de pasajeros realizado por vía terrestre.
- d) Un porcentaje aplicable sobre el importe de la operación o sobre el monto señalado en la tabla de valores referenciales que será aprobada mediante decreto supremo refrendado por el Ministro de Transportes y Comunicaciones, el que resulte mayor, tratándose del servicio de transporte de bienes realizado por vía terrestre.

La tabla de valores referenciales a que se refiere el párrafo anterior, podrá ser actualizada periódicamente siguiendo el mismo procedimiento establecido para su aprobación. En caso de que no exista un valor referencial aprobado, el monto del depósito se determinará aplicando el porcentaje sobre el importe de la operación.

ARTÍCULO 5°. - SUJETOS OBLIGADOS A EFECTUAR EL DEPÓSITO

En el artículo N° 5 del TUO nos menciona los sujetos obligados a efectuar el depósito son los siguientes:

- a) El adquirente del bien mueble o inmueble, usuario del servicio o quien encarga la construcción, tratándose de las operaciones a que se refiere el inciso a) del artículo 3°. La SUNAT señalará los casos en que el proveedor de bienes podrá efectuar el depósito por cuenta de sus adquirentes, así como la forma y condiciones para realizarlo, sin perjuicio del momento que se establezca de conformidad con el artículo 7°.

Cuando el proveedor del bien, prestador del servicio o quien ejecuta el contrato de construcción reciba la totalidad del importe de la operación sin haberse acreditado el depósito, éste quedará obligado a efectuarlo de acuerdo a lo establecido en la presente norma, hasta el quinto día hábil

siguiente de recibido el importe, salvo en la venta de bienes en que el depósito deba efectuarse con anterioridad al traslado, en cuyo caso el proveedor realizará el depósito previo a dicho traslado, sin perjuicio de las sanciones que correspondan al adquirente del bien, usuario del servicio o quien encarga la construcción.

Excepcionalmente, la SUNAT establecerá los casos en los que el proveedor del bien, prestador del servicio o quien ejecuta el contrato de construcción, será el único sujeto obligado a efectuar el depósito.

La SUNAT también podrá designar como único sujeto obligado a efectuar el depósito al tercero que en virtud de un mandato o de la prestación de un servicio, reciba el importe de la operación por cuenta del proveedor del bien, prestador del servicio o quien ejecute el contrato de construcción en una operación sujeta al Sistema. En tal caso, el momento para efectuar el depósito se establecerá de conformidad con el artículo 7°, según la operación de que se trate.

- b) El sujeto del IGV, en el caso del retiro de bienes a que se refiere el inciso b) del artículo 3°.
- c) El propietario de los bienes que realice o encargue el traslado de los mismos, en el caso de las operaciones a que se refiere el inciso c) del artículo 3°.

Mediante Resolución de Superintendencia la SUNAT podrá establecer las Administradoras de Peaje que, durante el transporte, deberán cumplir con efectuar el cobro del monto correspondiente al depósito, a los sujetos obligados para su posterior ingreso en las cuentas habilitadas en el Banco de la Nación, en la oportunidad, forma y condiciones que establezca la SUNAT. Cuando las referidas entidades realicen la cobranza del monto del depósito, deberán entregar al sujeto obligado la constancia respectiva en la forma, plazo y condiciones que establezca la SUNAT.

Los sujetos obligados deberán efectuar el depósito de acuerdo a lo siguiente:

- a) Tratándose del primer y último párrafo del inciso a) del numeral 5.1, el monto del depósito correspondiente será detraído del importe de la operación e ingresado en la cuenta bancaria que para tal efecto abrirá el Banco de la Nación a nombre del proveedor, prestador del servicio o quien ejecute el

contrato de construcción. Lo dispuesto no se aplicará en el caso del primer párrafo del inciso a) del numeral 5.1 cuando la SUNAT autorice al proveedor a efectuar el depósito por cuenta de su adquirente, siendo de aplicación lo señalado en el inciso b).

- b) Tratándose del segundo y tercer párrafo del inciso a) y de los incisos b) y c) del numeral 5.1, ingresarán el monto correspondiente en la cuenta bancaria que para tal efecto abrirá el Banco de la Nación a su nombre o efectuarán el pago a las entidades a que se refiere el segundo párrafo del indicado numeral, el cual será de su cargo.

TITULAR DE LA CUENTA

Indica en el presente artículo N° 6 que el titular de la cuenta será el beneficiario de los depósitos realizados en aplicación del Sistema. El titular será según el caso:

- El proveedor del bien mueble o inmueble, el prestador del servicio o quien ejecuta el contrato de construcción en el caso de las operaciones a que se refiere el inciso a) del artículo 3°.
- El sujeto del IGV, en el caso del retiro de bienes a que se refiere el inciso b) del artículo 3°.
- El propietario de los bienes que realiza o encarga el traslado de los mismos, en el caso de las operaciones a que se refiere el inciso c) del artículo 3°.

MOMENTO PARA EFECTUAR EL DEPÓSITO

Conforme al artículo 6° el depósito deberá efectuarse en su integridad en cualquiera de los siguientes momentos, de acuerdo a lo que establezca la SUNAT teniendo en cuenta las características de los sectores económicos, bienes o servicios involucrados en las operaciones sujetas al Sistema:

Tratándose de las operaciones de venta de bienes, prestación de servicios o contratos de construcción gravados con el IGV o cuyo ingreso constituya renta de tercera categoría para efecto del Impuesto a la Renta:

a) En el caso de la venta de bienes muebles:

- ☐ Con anterioridad al traslado del bien fuera del Centro de Producción.
- ☐ Con posterioridad a la recepción del bien por parte del adquirente, dentro del plazo que señale la SUNAT.
- ☐ Con posterioridad a la anotación del comprobante de pago en el Registro de Compras, dentro del plazo que establezca la SUNAT.
- ☐ Hasta la fecha de pago parcial o total al proveedor.
- ☐ En la fecha del retiro o en la fecha en que se emita el comprobante de pago, lo que ocurra primero, en el caso del retiro de bienes considerado venta de acuerdo al inciso a) del artículo 3 de la Ley del IGV.

b) En el caso de la prestación de servicios:

- ☐ Con anterioridad a la prestación del servicio, dentro del plazo señalado por la SUNAT.
- ☐ Hasta la fecha de pago parcial o total al prestador del servicio.
- ☐ Con posterioridad a la anotación del comprobante de pago en el Registro de Compras, dentro del plazo que señale la SUNAT.
- ☐ Cuando se efectúe el pago del peaje en las garitas o puntos de peaje de las Administradoras de Peaje, tratándose del servicio de transporte de pasajeros realizado por vía terrestre.

c) En el caso de la primera venta de inmuebles:

- ☐ Hasta la fecha del pago parcial o total.
- ☐ Con posterioridad a la anotación del comprobante de pago en el Registro de Compras, dentro del plazo que señale la SUNAT.

d) En el caso de contratos de construcción:

- ☐ Hasta la fecha del pago parcial o total.
- ☐ Con posterioridad a la anotación del comprobante de pago en el Registro de Compras, dentro del plazo que señale la SUNAT.
- ☐ Con anterioridad al inicio de la construcción.

DE LAS CUENTAS

Según el artículo 8° del TUO los montos depositados en las cuentas bancarias a que se refiere el artículo 2° tendrán el carácter de intangibles e inembargables, salvo lo

dispuesto en el párrafo siguiente, y sólo se les podrá dar el destino señalado en el artículo 9°.

Cuando existan procedimientos de cobranza coactiva por las deudas tributarias indicadas en el numeral 2.1 del artículo 2° del titular de la cuenta, la SUNAT podrá utilizar los montos depositados para el cobro de las referidas deudas, así como para el pago de las costas y gastos vinculados a la cobranza, pudiendo incluso trabar medidas cautelares previas, de acuerdo a lo establecido en el Código Tributario.

Las cuentas podrán ser abiertas a solicitud del titular de la cuenta o de oficio por el Banco de la Nación, en los casos y condiciones que establezca la SUNAT, la cual podrá determinar la obligación de abrir una cuenta por cada bien, servicio o contrato de construcción involucrado en las operaciones sujetas al Sistema o una cuenta por cada uno de los mencionados sujetos.

El Banco de la Nación comunicará mensualmente a la SUNAT la relación de las cuentas bancarias abiertas, indicando el nombre, número de RUC del titular y el número de la cuenta. Asimismo, informará mensualmente los montos depositados en las cuentas y los nombres de los sujetos obligados a efectuar los depósitos, en la forma, plazo y condiciones establecidas por la SUNAT.

La SUNAT podrá celebrar convenios con empresas del sistema financiero a efecto que se abran las cuentas y se realicen los depósitos a que se refiere el Sistema, siéndoles de aplicación las disposiciones establecidas por la presente norma para el Banco de la Nación.

DESTINO DE LOS MONTOS DEPOSITADOS

De acuerdo al artículo 9° del TUO el titular de la cuenta deberá destinar los montos depositados al pago de sus deudas tributarias, en calidad de contribuyente o responsable, y de las costas y gastos a que se refiere el artículo 2°.

Los montos depositados no podrán ser destinados al pago de los tributos que gravan la importación de bienes que hayan sido transferidos al titular de la cuenta por un sujeto domiciliado en el país durante el periodo comprendido entre la salida de los

bienes del punto de origen y la fecha en que se solicita su despacho a consumo, salvo que se trate de bienes cuya venta en el país se encuentra sujeta al Sistema.

Para efecto de lo indicado en el párrafo anterior, se tendrá en cuenta lo siguiente:

- La condición de domiciliado en el país del sujeto que transfiere los bienes al titular de la cuenta se determinará de conformidad con lo dispuesto por la Ley del Impuesto a la Renta, a la fecha en que se realice la transferencia.
- La verificación de que la venta en el país de los bienes importados se encuentra sujeta al Sistema se realizará al momento del pago de los tributos que graven dicha importación.

De no agotarse los montos depositados en las cuentas, luego que hubieran sido destinados al pago de las obligaciones indicadas en el numeral anterior, el titular podrá alternativamente:

- Solicitar la libre disposición de los montos depositados. Dichos montos serán considerados de libre disposición por el Banco de la Nación, de acuerdo al procedimiento que establezca la SUNAT, siempre que el solicitante no haya incurrido en alguno de los siguientes supuestos a la fecha de presentación de la solicitud:
- Tener deuda pendiente de pago. No se consideran las cuotas de un aplazamiento y/o fraccionamiento de carácter particular o general que no hubieran vencido.
- Encontrarse en el supuesto previsto en el inciso b) del numeral 9.3 del artículo 9°.
- Haber incurrido en la infracción contemplada en el numeral 1 del artículo 176° del Código Tributario.

El cómputo del plazo para resolver la solicitud de libre disposición se suspenderá por el lapso comprendido entre la fecha de notificación al titular de la cuenta del resultado del primer requerimiento de un procedimiento de fiscalización y la fecha de finalización de dicho procedimiento, o hasta que hayan transcurrido sesenta (60) días hábiles computados desde la fecha de la mencionada notificación, lo que ocurra primero. La suspensión no operará si el titular de la cuenta cumple con exhibir y/o presentar los registros, libros, antecedentes y demás documentación e información

que se le solicite en el primer requerimiento, dentro de los plazos otorgados para tal fin. Para tal efecto, se considerará que no se ha cumplido con dicha exhibición y/o presentación incluso en caso de pérdida, destrucción por siniestro, asaltos y otros, ya sea que haya sido comunicada a la Administración Tributaria o no.

La SUNAT, mediante Resolución de Superintendencia, podrá flexibilizar o graduar los supuestos previstos en el tercer párrafo del presente inciso, así como reducir el lapso de suspensión a que se refiere el párrafo anterior.

El Banco de la Nación ingresará como recaudación los montos depositados, de conformidad con el procedimiento que establezca la SUNAT, cuando respecto del titular de la cuenta se presente cualquiera de las siguientes situaciones:

- Las declaraciones presentadas contengan información no consistente con las operaciones por las cuales se hubiera efectuado el depósito, excluyendo las operaciones a que se refiere el inciso c) del artículo 3°.
- Tenga la condición de domicilio fiscal no habido de acuerdo con las normas vigentes.
- No comparecer ante la Administración Tributaria o comparecer fuera del plazo establecido para ello, siempre que la comparecencia esté vinculada con obligaciones tributarias del titular de la cuenta.
- Haber incurrido en cualquiera de las infracciones contempladas en el numeral 1 del artículo 174°, numeral 1 del artículo 175°, numeral 1 del artículo 176°, numeral 1 del artículo 177° o numeral 1 del artículo 178° del Código Tributario.

Se podrá solicitar el extorno a la cuenta de origen de los montos ingresados como recaudación que no hayan sido aplicados contra deuda tributaria, cuando se verifique que el titular de la cuenta se encuentra en alguna de las siguientes situaciones:

- a) Tratándose de personas naturales, cuando hayan solicitado y obtenido la baja de inscripción en el RUC.
- b) Tratándose de personas jurídicas, cuando se encuentren en proceso de liquidación. A tal efecto, son personas jurídicas aquellas consideradas como

tales por el artículo 14° de la Ley del Impuesto a la Renta, con excepción de los contratos de colaboración empresarial con contabilidad independiente.

- c) Tratándose de contratos de colaboración empresarial con contabilidad independiente, cuando ocurra el término del contrato.
- d) Otras que la SUNAT establezca mediante Resolución de Superintendencia.

Para efecto de lo señalado en el párrafo anterior se aplicará lo siguiente:

- El plazo para resolver la solicitud será de noventa (90) días calendario.
- El monto a extornar se determinará deduciendo incluso los importes que hayan sido aplicados contra deuda tributaria con posterioridad a la fecha de presentación de la solicitud.
- El monto ingresado como recaudación a extornar no generará intereses.

SUSTENTO DEL TRASLADO Y POSESIÓN DE BIENES

En el artículo 10° del TUO indica que en las operaciones sujetas al Sistema en las cuales el depósito a que se refiere el artículo 2° deba efectuarse con anterioridad al inicio del traslado, el remitente deberá sustentar el traslado de bienes con el documento que acredita el íntegro del depósito, la guía de remisión y el comprobante de pago que acredite fehacientemente la propiedad en caso exista obligación de emitir este último de acuerdo con las normas correspondientes.

La SUNAT podrá exceptuar de la obligación de sustentar el traslado con el documento que acredita el depósito, siempre que mediante el mecanismo señalado por Resolución de Superintendencia se pueda verificar la realización de dicho depósito, así como establecer los casos en los que no se requerirá el comprobante de pago para sustentar el traslado.

Tratándose de la venta de bienes en que el depósito deba efectuarse con anterioridad al traslado, el proveedor o el sujeto que por cuenta de éste deba entregar los bienes, sólo permitirá el traslado fuera del Centro de Producción con el documento que acredita el depósito a que se refiere el artículo 2°.

La posesión de los bienes comprendidos en el Sistema deberá sustentarse con los comprobantes de pago que acrediten fehacientemente la adquisición y con el

documento que acredite el íntegro del depósito a que se refiere el artículo 2°, salvo que se trate del productor de los bienes, en cuyo caso la posesión se acreditará con la documentación que señale la SUNAT.

Los servicios de transporte de pasajeros y de bienes realizados por vía terrestre se sustentarán, además de los documentos requeridos por las normas tributarias correspondientes, con el documento que acredite el íntegro del depósito o con la constancia de la cobranza efectuada por las entidades a que se refiere el último párrafo del numeral 5.1 del artículo 5°, de acuerdo a lo que establezca la SUNAT.

SANCIONES

Con lo dispuesto en el Código Tributario del artículo 12° determina el incumplimiento de las obligaciones señaladas en la presente norma será sancionado de conformidad En el caso de las infracciones que a continuación se detallan, se aplicarán las siguientes sanciones:

INFRACCIÓN	SANCIÓN
El sujeto que incumpla con efectuar el íntegro del depósito a que se refiere el Sistema, en el momento establecido.	Multa equivalente al 50% del importe no depositado
El proveedor que permita el traslado de los bienes fuera del Centro de Producción sin haberse acreditado el íntegro del depósito a que se refiere el Sistema, siempre que éste deba efectuarse con anterioridad al traslado. (1)	Multa equivalente al 50% del monto que debió depositarse, salvo que se cumpla con efectuar el depósito dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes de realizado el traslado.
El sujeto que por cuenta del proveedor permita el traslado de los bienes sin que se le haya acreditado el depósito a que se refiere el Sistema, siempre que éste deba efectuarse con anterioridad al traslado.	Multa equivalente al 50% del monto del depósito, sin perjuicio de la sanción prevista para el proveedor en los numerales 1 y 2.

El titular de la cuenta a que se refiere el artículo 6° que otorgue a los montos depositados un destino distinto al previsto en el Sistema.	Multa equivalente al 100% del importe indebidamente utilizado.
Las Administradoras de Peaje que no cumplan con depositar los cobros realizados a los transportistas que prestan el servicio de transporte de pasajeros realizado por vía terrestre, en el momento establecido.	Multa equivalente al 50% del importe no depositado

La infracción no se configurará cuando el proveedor sea el sujeto obligado.

Los ingresos que se obtengan por aplicación de las sanciones señaladas en el presente artículo constituyen ingresos del Tesoro Público. Para retirar el vehículo internado temporalmente o recuperar los bienes comisados por el incumplimiento de lo dispuesto en la presente norma, adicionalmente a los requisitos establecidos en los artículos 182° y 184° del Código Tributario, se deberá acreditar el depósito a que se refiere el artículo 2°, así como el pago de la multa que resulte aplicable de acuerdo a lo señalado en el presente artículo, de ser el caso.

NORMAS COMPLEMENTARIAS

Mediante la Resolución de Superintendencia la SUNAT implemento normas complementarias que designará a los sectores económicos, los bienes, servicios y contratos de construcción a los que resultará de aplicación el Sistema, así como el porcentaje o valor fijo aplicable a cada uno de ellos.

Regulará lo relativo a los registros, la forma de acreditación, exclusiones y procedimiento para realizar la detracción y/o el depósito, el tratamiento que debe aplicarse a los depósitos indebidos o en exceso al Sistema, el mecanismo de aplicación o destino de los montos ingresados como recaudación, entre otros aspectos.

DISPOSICIONES FINALES

Primera. - Derecho al crédito fiscal, saldo a favor del exportador o cualquier otro beneficio vinculado con el IGV, así como sustentar gasto y/o costo para efecto tributario

Segunda. - Aplicación del Sistema

El Sistema se aplicará:

Tratándose de las operaciones gravadas con el IGV o el ISC, a aquellas respecto de las cuales no hubiera nacido la obligación tributaria a la fecha de entrada en vigencia de las normas complementarias a que se refiere el artículo 13°.

Tercera. - Aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias establecido por el Decreto Legislativo N° 917 a la prestación de servicios

Precisase que para efecto de lo dispuesto en el artículo 5° de la Ley N° 27877, la aplicación del Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias a la prestación de servicios gravada con el IGV se entenderá referida a aquellas operaciones cuyo nacimiento de la obligación tributaria se hubiera producido a partir del 14 de julio del año 2003.

Cuarta. - Obligación de acreditar el pago del íntegro del Depósito ante los Notarios Públicos y funcionarios del Ministerio de Transportes y Comunicaciones

Quinta. - Condición de no habido

Entiéndase por condición de domicilio fiscal no habido a la condición de no habido regulada en el Decreto Supremo N° 102-2002-EF.

RESOLUCIÓN DE SUPERINTENDENCIA N° 183-2004/SUNAT (15.08.2004) Y MODIFICATORIAS.

Considerando que el Decreto Legislativo N° 940 y norma modificatoria establece un Sistema de Pago de Obligaciones Tributarias con el Gobierno Central, cuya finalidad es generar fondos, a través de depósitos realizados por los sujetos obligados en las

cuentas abiertas en el Banco de la Nación, destinados a asegurar el pago de las deudas tributarias, costas y gastos administrativos del titular de dichas cuentas.

Que de acuerdo con el artículo 13 del citado Decreto Legislativo, mediante Resolución de Superintendencia la SUNAT designará los bienes y servicios a los que resultará de aplicación el referido sistema de pago, así como el porcentaje aplicable a cada uno de ellos, y regulará lo relativo a los registros, la forma de acreditación, exclusiones y procedimiento para realizar la detracción y/o el depósito, el mecanismo de aplicación o destino de los montos ingresados como recaudación, entre otros aspectos.

APLICACIÓN DEL SISTEMA A LA VENTA O TRASLADO DE LOS BIENES

OPERACIONES SUJETAS AL SISTEMA

Respecto a la Resolución de Superintendencia N.º 183-2004/SUNAT, está referido a la prestación de servicios, siempre que el importe de la operación sea mayor a S/. 700.00 soles, dentro de los cuales están sujetos a la detracción los siguientes:

ÍTEM	DEFINICIÓN	% DESDE EL 01.01-2015
1	Intermediación laboral y tercerización	10%
2	Arrendamiento de bienes	10%
3	Mantenimiento y reparación de bienes muebles	10%
4	Movimiento de carga	10%
5	Otros servicios empresariales	10%
6	omisión mercantil	10%
7	Fabricación de bienes por encargo	10%
8	Servicio de transporte de personas	10%
9	Contratos de construcción	4%
10	Demás servicios gravados con el IGV	10%

OPERACIONES EXCEPTUADAS DE LA APLICACIÓN DEL SISTEMA

El sistema no se aplicará en cualquiera de los siguientes casos:

- a) El importe de la operación sea igual o menor a S/ 700.00 (Setecientos y 00/100 Nuevos Soles).
- b) Se emita comprobante de pago que no permite sustentar crédito fiscal, saldo a favor del exportador o cualquier otro beneficio vinculado con la devolución del IGV, así como gasto o costo para efectos tributarios. Esto no opera cuando el adquirente es una entidad del Sector Público Nacional a que se refiere el inciso a) del artículo 18° de la Ley del Impuesto a la Renta.
- c) Se emita cualquiera de los documentos a que se refiere el numeral 6.1 del artículo 4° del Reglamento de Comprobantes de Pago.
- d) El usuario del servicio o quien encargue la construcción tenga la condición de No Domiciliado, de conformidad con lo dispuesto por la Ley del Impuesto a la Renta.

MONTO DEL DEPÓSITO

El monto del depósito resultará de aplicar los porcentajes que se indican para cada uno de los bienes sujetos al Sistema sobre el importe de la operación.

SUJETOS OBLIGADOS A EFECTUAR EL DEPÓSITO

En el caso de los servicios señalados en el Anexo N° 3 son los obligados a efectuar el depósito:

- a) El usuario del servicio
- b) El prestador del servicio o quien ejecuta el contrato de construcción, cuando reciba la totalidad del importe de la operación sin haberse acreditado el depósito respectivo.

MOMENTO PARA EFECTUAR EL DEPÓSITO

El depósito se realizará:

- a) Hasta la fecha de pago parcial o total al prestador del servicio o a quien ejecuta el contrato de construcción, o dentro del quinto (5) día hábil del mes

siguiente a aquel en que se efectúe la anotación del comprobante de pago en el Registro de Compras, lo que ocurra primero, cuando el obligado a efectuar el depósito sea el usuario del servicio o quien encarga la construcción.

- b) Dentro del quinto (5to) día hábil siguiente de recibida la totalidad del importe de la operación, cuando el obligado a efectuar el depósito sea el prestador del servicio o quien ejecuta el contrato de construcción.

OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA

Para efecto de los depósitos a los que se refiere el artículo 2º de la Ley, en el caso de operaciones realizadas en moneda extranjera, la conversión en moneda nacional se efectuará al tipo de cambio promedio ponderado venta publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones:

- a) En la fecha en que se origine la obligación tributaria del IGV o en la fecha en que se deba efectuar el depósito, lo que ocurra primero.
- b) En el caso de las operaciones referidas a los bienes descritos en los numerales 20 y 21 del Anexo 2, en la fecha en que se habría originado la obligación tributaria del IGV si no estuviesen exoneradas de dicho impuesto o en la fecha en que se deba efectuar el depósito, lo que ocurra primero.

INFORMACIÓN A SER PROPORCIONADA POR EL BANCO DE LA NACIÓN

El Banco de la Nación deberá remitir a la SUNAT, dentro de los primeros cinco (5) días hábiles de cada mes, una relación conteniendo la información correspondiente al mes anterior que se detalla a continuación:

- a) El número de cada cuenta abierta en aplicación de la Ley, indicando la fecha de apertura, el nombre, denominación o razón social y número de RUC del titular.
- b) Los montos depositados en las cuentas, señalando la fecha y número de la constancia de depósito, así como el nombre, denominación o razón social y número de RUC, de contar con éste último, del sujeto que efectúa el depósito.
- c) Los saldos contables, inicial y final, indicando los depósitos y retiros efectuados en las cuentas.

- d) Código de bien, servicio o contrato de construcción por el que se efectúa el depósito

DESTINO DE LOS MONTOS DEPOSITADOS

Los depósitos efectuados servirán exclusivamente para el pago de las deudas tributarias que mantenga el titular de la cuenta en calidad contribuyente o responsable, así como de las costas y gastos a los que se refiere el artículo 2º de la Ley.

En ningún caso se podrá utilizar los fondos de las cuentas para el pago de obligaciones de terceros, en cuyo caso será de aplicación la sanción prevista en el punto 4 del numeral 12.2 del artículo 12º de la Ley.

Los depósitos realizados en la cuenta del operador del contrato de colaboración empresarial sin contabilidad independiente, por las operaciones efectuadas en virtud a dicho contrato, podrán ser objeto de distribución a las partes contratantes, de acuerdo al procedimiento que se señala a continuación, sin perjuicio de los procedimientos de liberación de fondos

SOLICITUD DE LIBRE DISPOSICIÓN DE LOS MONTOS DEPOSITADOS

- a) Los montos depositados en las cuentas que no se agoten durante tres (3) meses consecutivos como mínimo, luego que hubieran sido destinados al pago de los conceptos señalados en el artículo 2 de la Ley, serán considerados de libre disposición.
- b) Para tal efecto, el titular de la cuenta deberá presentar ante la SUNAT una “Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación.
- c) La “Solicitud de libre disposición de los montos depositados en las cuentas del Banco de la Nación” puede presentarse ante la SUNAT como máximo cuatro (4) veces al año dentro de los primeros cinco (5) días hábiles de los meses de enero, abril, julio y octubre.
- d) La libre disposición de los montos depositados comprende el saldo acumulado hasta el último día del mes precedente al anterior a aquel en el cual se presente la “Solicitud de libre disposición de los montos depositados

en las cuentas del Banco de la Nación”, debiendo verificarse, respecto de dicho saldo, el requisito de los dos (2) o tres (3) meses consecutivos.

2.4. MARCO CONCEPTUAL

ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA

Según Cabrera, A (2011) La Administración Tributaria cumple un papel básico en cualquier sociedad moderna como la principal agencia captadora de ingresos para respaldar los objetivos y prioridades previstos en los programas políticos de los gobiernos, en sus diferentes niveles administrativos.

ADQUIRIENTE

Según SUNAT, es aquella persona que considera como base de cálculo de las detracciones el importe total que paga al vendedor, incluido los impuestos que gravan dicha operación. Posteriormente detrae parte de ese importe y cumple con efectuar el depósito en el Banco de la Nación en la cuenta corriente que el vendedor previamente apertura, recibiendo para ello una constancia de la cancelación respectiva, la cual sirve de sustento que la detracción sí se llevó a cabo. Posteriormente cumple con pagar la diferencia al vendedor o proveedor del servicio. (Fuente Revista Actualidad Empresarial).

BANCO DE LA NACIÓN

Esta entidad se encarga de recaudar y conservar los fondos de las detracciones a través de las cuentas corrientes aperturadas por los sujetos obligados de acuerdo con las normas que regulan las detracciones. Entrega a cada titular de cuenta, una chequera cuya finalidad es que, cada titular de cuenta gire cheques únicamente para la cancelación de tributos a su cargo y que recaude la SUNAT.

CÓDIGO TRIBUTARIO

Según la página de SUNAT se Dirige al Texto Único Ordenado del Código Tributario, aprobado por Decreto Supremo N° 135-99-EF y normas modificatorias.

Constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos.

CONTRIBUCIÓN

Para De la Garza, S (2014) tributo o contribuciones son las prestaciones en dinero o en especie que el Estado exige en ejercicio de su poder de imperio con objeto de obtener recursos para el cumplimiento de sus fines.

CUANTÍA

Cabanellas, G (2015) es la cantidad a que asciende el importe total de lo reclamado en la petición formulada en la demanda de los juicios ordinarios, excepción hecha de las costas.

CUENTAS A PAGAR

Gutiérrez (2004) las cuentas por pagar son deudas que la empresa tiene con terceros debido a prestamos realizados u obligaciones pendientes, se aclara y precisa que tienen un plazo específico y que éstas no pueden sobrepasar el mismo, estas deudas para la empresa son contabilizadas o son manejadas mediante facturas para la empresa.

CRÉDITO FISCAL

Para Zapata, M. está constituido por el IGV consignado separadamente en el comprobante de pago que respalda la adquisición de bienes, servicios y contratos de construcción o el pagado en la importación del bien. Deberá ser utilizado mes a mes, deduciéndose del impuesto bruto para determinar el impuesto a pagar. Para que estas adquisiciones otorguen el derecho a deducir como crédito fiscal el IGV pagado al efectuarlas, deben ser permitidas como gasto o costo de la empresa, de acuerdo a la legislación del Impuesto a la Renta y se deben destinar a operaciones gravadas con el IGV.

DEUDA TRIBUTARIA

Moya, L (2009) se refiere a obligación tributaria, en lugar de relación tributaria, no por desconocer su existencia, sino porque la obligación tributaria es la suma del vínculo jurídico, y las otras obligaciones nacen por causa de ella, o son consecuencia.

IGV

Córdova, A (2015) También denominado Impuesto General a las Ventas que es un impuesto que grava todas las fases del ciclo de producción y distribución, está orientado a ser asumido por el consumidor final, encontrándose normalmente en el precio de compra de los productos que adquiere.

IMPUESTO

Moya, J (2003) indica que el impuesto es “como las prestaciones en dinero o en especies, exigidas por el Estado en virtud de su poder de imperio, a quienes se hallen en las situaciones consideradas por la ley como hecho imponible.

PAGOS

Rivas, A (2010) Conjunto de operaciones necesarias para cancelar una obligación contraída. Esto implica una disminución de disponibilidades y por consiguiente también se produce una disminución de deudas. Un pago se origina mediante la existencia de una obligación hacia un tercero. Esta obligación puede estar representada tanto en una cuenta a pagar como en un documento, y produce el egreso de activos, ya sea dinero o de un cheque.

POLÍTICA TRIBUTARIA

Montaño, C (2011) Son aquellos lineamientos que dirigen el sistema tributario. Está diseñada por el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). La política tributaria asegura la sostenibilidad de las finanzas públicas, eliminando distorsiones y movilizandolos nuevos recursos a través de ajustes o reformas tributarias.

SOLVENCIA

Nava, M (2009) Determina la capacidad de una empresa para cumplir todas sus obligaciones sin importar su plazo. En ocasiones es referida como liquidez, pero ésta es solo uno de los grados de solvencia. Se dice que una empresa cuenta con solvencia cuando está capacitada para liquidar los pasivos contraídos al vencimiento de los mismos y demuestra que podrá conservar dicha situación en el futuro.

TASA

Gonzales (1998) Menciona que cuyo hecho imponible consiste en la utilización privativa o el aprovechamiento especial del dominio público, la prestación de servicios o la realización de actividades en régimen de derecho público que se refieran, afecten o beneficien de modo particular al obligado tributario, cuando los servicios o actividades no sean de solicitud o recepción voluntaria para los obligados tributarios o no se presten o realicen por el sector privado.

VENDEDOR

Según Dávila, R (2013) Deberá contar con un RUC siendo entonces el Titular de la Cuenta Corriente. Cumple con otorgar cheques para el cumplimiento de pago de los tributos a cargo de la SUNAT, los cuales desglosa de una chequera proporcionada por el Banco de la Nación.

CAPÍTULO III

3.1 ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN

ALTERNATIVA 1: MONITOREO

Realizar el seguimiento y monitoreo de las cuentas por cobrar mediante hojas de cálculo en donde se encuentre detallado: clientes, vencimientos, plazos, formas de pago. Permitiendo el manejo de la liquidez de una forma oportuna y planificada.

ALTERNATIVA 2: COBRANZAS

Se debe agilizar las cobranzas con el fin de mejorar la liquidez para el pago oportuno de las obligaciones. Solicitando al personal encargado énfasis en el seguimiento de los clientes pendientes de cobro.

ALTERNATIVA 3: REPORTES MENSUALES

Emitir reportes mensuales sobre los saldos y movimientos de la cuenta del Banco de la Nación, permitiendo evaluar la toma de decisiones sobre estos ingresos.

ALTERNATIVA 4: RESPALDO FINANCIERO

Gestionar con las entidades financieras un posible financiamiento u otro producto que necesite la empresa para cumplir sus obligaciones corrientes. Evaluando las características de los productos financieros permitirá elegir el cual se adapte a las necesidades de la entidad.

CONCLUSIONES

1. En nuestra investigación hemos observado que la empresa Panez Ishida Faesa Consultores y Asesores Empresariales S.A. que su liquidez se ve directamente afecta por el régimen de detracciones por ser un pago anticipado del Impuesto General a las Ventas.
2. Resulta evidente señalar que el régimen de detracciones como tal, no muestra un perfil en donde su estructura tome en consideración el impacto en la liquidez de la empresa.
3. Sobre la gestión, el trabajo nos permitió conocer, que los procesos administrativos aplicados en la gestión de la empresa Panez Ishida Faesa Consultores y Asesores Empresariales S.A. requieren una actualización de sus procedimientos.
4. El trabajo de investigación, en referencia a la rentabilidad, demostró que el régimen de detracciones no permite el goce inmediato de los beneficios que genera el rubro al cual pertenece la empresa Panez Ishida Faesa Consultores y Asesores Empresariales S.A. siendo esta la de asesoría y consultoría, dejando en evidencia al régimen como causa que limita el desarrollo de este sector.
5. Hemos podido observar que los saldos de la cuenta de detracciones cumplen con su objetivo principal, el cual es brindar a la empresa un fondo para cumplir sus obligaciones tributarias, sin embargo, en las ocasiones que la empresa carece de las mismas, los fondos permanecen inmóviles sin generar ningún beneficio.

RECOMENDACIONES

1. Implementar un sistema de cobranzas y pagos, en donde se considere los plazos de cobros a fin de cumplir las obligaciones financieras.
2. Brindar al personal encargado cursos de actualización sobre el régimen de detracciones de forma periódica como medida de capacitaciones.
3. Realizar una auditoría interna al área de tesorería con la finalidad de evaluar sus procedimientos administrativos.
4. Efectuar ratios de liquidez de manera trimestral, permitiendo medir la capacidad de afrontar compromisos a corto plazo.
5. Realizar el procedimiento de liberación de fondos de la cuenta de detracciones una vez que se cumplan los requisitos, una vez liberados, trasladar a una cuenta corriente.

REFERENCIA

MATERIAL ELECTRÓNICO

Ministerio de Economía y Finanzas

<https://www.mef.gob.pe/es/component/content/article/59-transparencia-de-la-informacion/informacion/2360-ingresos-y-gastos-del-gobierno-central-e-instancias-descentralizadas>

Diario el Comercio

<http://elcomercio.pe/economia/negocios/empresas-peruanas-mejoran-riesgo-liquidez-alto-418475>

Universidad San Martín de Porres

http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1110/1/chavez_fyf.pdf

Instituto Nacional de Estadística e Informática

<https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/boletin-estadistico-del-sector-servicios-n-05-mayo-2017.pdf>

Lampadia “Antorcha Informativa”

<http://www.lampadia.com/analisis/economia/economia-se-diversifica-a-todo-galope>

Diario Gestión

<http://gestion.pe/tu-dinero/cuales-son-peligros-que-pueden-afectar-liquidez-empresa-2096782>

PQS – Fundación Grupo Romero

<http://www.pqs.pe/actualidad/noticias/impuestos-y-sunat-que-son-las-detracciones>

Eumed.net

<http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/aim/FACTOR%20DE%20LIQUIDEZ.htm>

Wikipedia

https://es.wikipedia.org/wiki/Preferencia_por_la_liquidez

SUNAT

<http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-de-detracciones-del-igv-empresas/como-funcionan-las-detracciones>

TESIS

“El Sistema de Detracciones del IGV y su impacto en la liquidez de la Empresa de Transportes de carga pesada Factoría Comercial y Transportes SAC de Trujillo” de Castro Távara Paúl.

http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/203/1/CASTRO_PA%C3%9AL_FACTOR%C3%8DA_COMERCIAL_TRANSPORTE.pdf